



Pagos inmediatos

El comienzo de la transformación

Manuel Borrajo
manuel.borrajo@nae.es
www.nae.es

nae_
doing ahead

Edición

Mayo de 2016

Aviso legal

El presente documento se encuentra bajo licencia Creative Commons:
Atribución-NonCommercial-Noderivatives 4.0 International.

Imagen: Kiev.Victor / Shutterstock.com

Índice de contenidos

1	Introducción	4
2	Expectativas de los usuarios	5
3	Definición de pago inmediato	5
4	El modelo europeo	6
5	Situación en España.....	7
6	Experiencias internacionales	8
7	Proveedores de sistemas de pagos basados en transferencias	8
8	Impacto en el mercado.....	9
9	Conclusiones.....	11
10	Referencias	11

1 Introducción

En el contexto actual de la sociedad digital, en que tenemos información en tiempo real de cuánto tiempo tardará en llegar a nuestra parada el próximo autobús o qué temperatura, humedad y viento hace en nuestro destino de fin de semana, es lamentable pensar que no tenemos certeza para saber el saldo actual de nuestra cuenta corriente en el banco.

Esto es debido a que algunas de las transacciones que afectan a nuestro saldo no suceden instantáneamente, sino que las operaciones correspondientes se almacenan a lo largo de un periodo y se ejecutan a ciertas horas del día o incluso al día siguiente. Este método de trabajo en lotes permite reducir los costes en los sistemas informáticos y establecer mecanismos de control para validar las operaciones y reducir el fraude. Adicionalmente al registrarse los cargos antes que los correspondientes abonos, indirectamente se produce una mejora en el flujo de caja.

Lo cierto es que la mayoría de los bancos operan con sistemas que no trabajan en tiempo real para muchas de las transacciones más comunes como son los pagos minoristas: transferencias, domiciliaciones y pagos con tarjeta.

Ante esta situación, en el marco actual de libre competencia global en los servicios de internet y móviles, es fácil prever lo que puede ocurrir en un futuro cercano, si los líderes digitales amparados por una regulación más liberal, aceptan la oportunidad y tienen el interés de entrar en el mercado de los servicios financieros.

Las diversas iniciativas existentes para proporcionar esquemas e infraestructuras que permitan los pagos inmediatos, así como las apuestas de algunos bancos para establecer plataformas transaccionales de tiempo real, permiten pronosticar el desarrollo de un entorno competitivo más equilibrado entre las entidades financieras tradicionales y los nuevos proveedores de servicios digitales. Esta tendencia beneficiará particularmente a los consumidores y comercios, así como a los proveedores y la sociedad en general, debido a la reducción de los costes y a la oportunidad de desarrollo de nuevos negocios y servicios innovadores.

Los pagos minoristas inmediatos tienen el potencial para reducir el uso del dinero en efectivo y cheques, particularmente en el ámbito de los pagos persona a persona (P2P) y persona a negocio (P2B), contribuyendo de forma clave al desarrollo del comercio electrónico y los pagos por móvil.

En este documento nos centraremos en describir la situación en el mercado europeo, estimulado por las iniciativas de los diferentes organismos para establecer un esquema de pagos inmediatos tanto domésticos como transnacionales en el ámbito de la Zona Única de Pagos en Euro (SEPA).

2 Expectativas de los usuarios

El nuevo modelo de pagos inmediatos sólo tendrá éxito si alcanza las expectativas y cubre las necesidades de los usuarios, tanto consumidores como comercios, por lo que antes de nada es necesario plantear estos requerimientos como punto de partida.

El uso generalizado de los pagos minoristas electrónicos se alcanzará cuando este sistema de pagos inmediatos proporcione un servicio igual o incluso más cómodo, seguro, fiable, eficiente, universal y rápido que el uso de dinero en efectivo:

- _ Alta disponibilidad (24/7/365)
- _ Facilidad de uso
- _ Seguridad y fiabilidad
- _ Accesible para todos los proveedores de servicios de pago y sus usuarios
- _ Marca de aceptación reconocida
- _ Generalización de uso y aceptación
- _ Cobertura geográfica completa en la zona SEPA
- _ Transacciones y confirmación inmediatas o casi inmediatas
- _ Eficiencia en términos de coste
- _ Los comercios adicionalmente demandan la irrevocabilidad de las transacciones.

Este reto es realmente ambicioso y complejo y sólo se alcanzará en un escenario comprometido y colaborativo entre los diferentes agentes del mercado: representantes de los usuarios, proveedores de servicios, administración pública y organismos reguladores y normativos.

3 Definición de pago inmediato

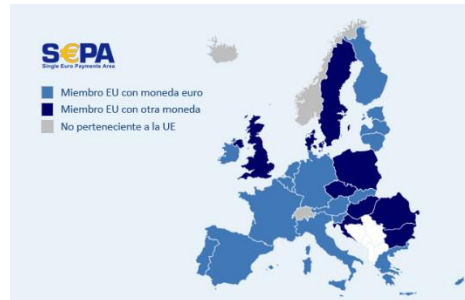
De acuerdo al Consejo Europeo de Pagos Minoristas (ERP¹), los pagos instantáneos se definen como soluciones electrónicas de pago con disponibilidad total 24/7/365 y que permiten la compensación interbancaria inmediata o casi inmediata, garantizando que la transacción y el abono en la cuenta del beneficiario, incluyendo la confirmación al pagador, se produce segundos después de la iniciación del pago.

El esquema de pagos inmediatos debe ser a su vez independiente del instrumento de pago minorista subyacente que se utilice: transferencias, domiciliaciones, tarjetas de crédito o débito y dinero electrónico.

¹ European Retail Payments Board: foro presidido por el Banco Central Europeo e integrado por representantes de los usuarios y proveedores de servicios de pago.

4 El modelo europeo

Tras completar la migración a los nuevos instrumentos de pagos minoristas para transferencias, domiciliaciones y pagos con tarjetas en los 34 países de la zona SEPA, el siguiente reto para el desarrollo del mercado europeo integrado son los pagos inmediatos.

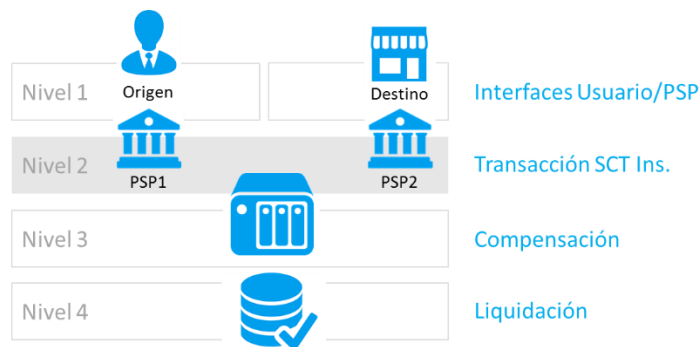


Arquitectura conceptual

El ERPB propone que el esquema de pagos inmediatos, se desarrolle inicialmente sobre el instrumento de pago SEPA de transferencias de crédito (SCT: SEPA Credit Transfer).

El modelo de pagos inmediatos se conforma a través de una arquitectura conceptual de 4 niveles, separándose de los niveles de iniciación (nivel 1) y de compensación (3) y liquidación (4).

El esquema de pagos inmediatos define el nivel transaccional (nivel 2) entre los proveedores de servicios de pago y los sistemas de compensación, aunque no incluye los mecanismos tanto de iniciación de la operación, como de compensación y liquidación.



Calendario

El ERPB ha definido el siguiente calendario de definición e implantación del nuevo esquema de Pagos Inmediatos:

- _ Nov./2015: Propuesta de esquema de Pagos Inmediatos
- _ Abril/2016: Consulta pública
- _ Julio/2016: Revisión de Respuestas
- _ Nov./2016: Publicación del Esquema de Pagos Inmediatos
- _ Nov./2017: Comienzo de la Operación del Esquema

Principales características del esquema de pagos inmediatos

La propuesta de diseño del nuevo esquema de pagos inmediatos publicada y sujeta a revisiones tras las respuestas de la consulta pública tienen las siguientes características:

- _ El sistema estará disponible de forma continua 24/7/365 y permitirá completar las transacciones inicialmente en menos de 10 segundos.
- _ Las transacciones se realizarán en euros, aunque las cuentas de pago de los proveedores correspondientes pueden estar en otra moneda y el límite inicial propuesto será de 15.000 €.
- _ Los proveedores de servicios de pago podrán adherirse al sistema de forma voluntaria y al menos lo harán en el rol de proveedor destino.
- _ Si un pago inmediato se inicia con destino a un beneficiario cuyo proveedor de servicios no esté adherido al esquema de pagos inmediatos, la transacción será rechazada.
- _ El sistema estará disponible en los 34 países europeos que conforman la zona SEPA.
- _ Para la identificación de los usuarios, inicialmente se propone el uso de los códigos SEPA para proveedores de pago y cuentas bancarias: BIC + IBAN.
- _ El formato de intercambio de mensajes será igual que los utilizados en SEPA: estándar XML para mensajes financieros ISO 20022.

5 Situación en España

El Banco de España, junto con las asociaciones de interés representadas en la Comisión de Pagos Minoristas, está promoviendo un sistema de pagos inmediatos domésticos con interoperabilidad europea, basado en el mismo modelo que ya opera en el ámbito de los instrumentos de pago SEPA.

El modelo se estructura en dos tipos de servicios:

1. Servicio básico: orientado a transferencias de crédito tipo SEPA e interoperable de acuerdo a la normativa europea que se está desarrollando a lo largo de 2016.
2. Servicios de valor añadido: contruidos sobre el servicio básico y que permitirán a los proveedores desarrollar soluciones específicas para diferentes casos de uso.

Según este modelo de definición para el servicio básico, el facilitador de la infraestructura de pagos inmediatos será IBERPAY, entidad gestora del sistema nacional de compensación de pagos minoristas (SCNE). El servicio proporcionado por IBERPAY será neutral a los servicios de valor añadido que se presten sobre el mismo.

6 Experiencias internacionales

Reino Unido

El sistema de pagos inmediatos del Reino Unido denominado FPS (*Faster Payment System*) comenzó a operar en 2008 y está gestionado por una organización colaborativa sin ánimo de lucro compuesta por 10 de los principales bancos británicos. El sistema FPS procesó en 2014 más de 900k M€ con un crecimiento del 17% sobre el año anterior.

FPS ha permitido el lanzamiento del "Paym", servicio de pagos inmediatos P2P en el que colaboran también los principales bancos británicos y que permite transferencias directas a cuentas bancarias entre usuarios a través del número móvil, que ha de estar registrado previamente en la banca online.

Otros países europeos

Suecia, Dinamarca y Polonia disponen también de plataformas de pagos inmediatos:

- _ Bankgirot, Suecia, 2012
- _ KIR, Polonia, 2012
- _ NETS, Dinamarca, 2014





Australia

La nueva plataforma de pagos australiana denominada NPP (*New Payments Platform*) estará operativa en el 2017 y permitirá pagos inmediatos 24/7. Esta plataforma se está desarrollando gracias a la iniciativa colaborativa de entidades del sector. La infraestructura de múltiples niveles de NPP permitirá desarrollar de forma independiente servicios innovadores que satisfagan las necesidades actuales y futuras de los usuarios.

7 Proveedores de sistemas de pagos basados en transferencias

A partir del marco SEPA, en el mercado europeo se han desarrollado esquemas y servicios de pago basados en el instrumento de pago de transferencias de crédito.

Estos nuevos esquemas compiten con los pagos en tarjeta en el ámbito del comercio online y los servicios de pagos móviles, particularmente los servicios P2P.

Marca	País de origen	Características
	Holanda	Solución disponible en la banca online de los proveedores participantes y basada en Transferencias de Crédito SEPA.
	Italia	Solución disponible en la banca online de los proveedores participantes y basada en Transferencias de Crédito SEPA.
	Suecia	A través del servicio PAYOUT Express es posible realizar pagos en tiempo real en los países de la zona Euro.
	Alemania	Solución de pagos en tiempo real basado en transferencias utilizando las claves de acceso a la banca online del usuario

8 Impacto en el mercado

Los pagos inmediatos pueden dinamizar la competencia en el mercado minorista, ofreciendo un instrumento eficiente y accesible para los consumidores y comercios en la zona euro, particularmente en comercio online y en pagos presenciales a través de móvil.

Alternativa a las tarjetas de crédito/debito

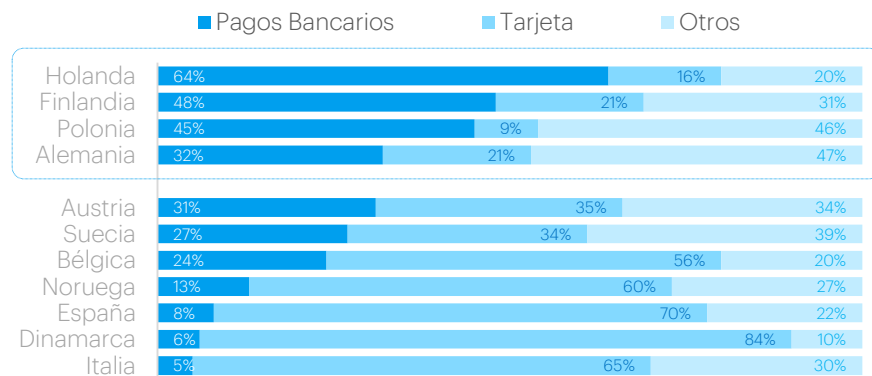
El nuevo esquema de pagos inmediatos puede presentar una alternativa real a los pagos con tarjeta, ámbito en el que no existe una compañía europea que pueda competir con los líderes americanos.

Los esquemas de tarjeta europeos actualmente se circunscriben a ámbitos domésticos y no cuentan con marcas de aceptación ampliamente reconocidas, ya que hasta la fecha han operado con acuerdos para la utilización de las marcas de las redes internacionales líderes.

La implantación de la nueva regulación PSD2, que garantiza la selección de marca por parte del consumidor e inhibe los privilegios nacionales, los proveedores de cuentas de pago europeos (Bancos y otras instituciones), perderán gran parte de su mercado cautivo.

Comercio electrónico

En algunos países europeos con iniciativas de esquemas basados en transferencias (ej. IDEAL en Holanda, SOFORT en Alemania) y en Polonia gracias a KIR (esquema de pagos inmediatos), los pagos mediante acceso directo a cuentas han superado los pagos realizados con tarjeta en el ámbito del comercio electrónico.



Aunque el pago mediante transferencias directas o adeudos domiciliados actualmente se orienta al comercio online, existe la oportunidad de abordar el mercado de las compras presenciales a través del pago sin contacto en el móvil.

Nuevos servicios

Los sistemas de pagos inmediatos, tal y como ha ocurrido en el Reino Unido con FPS, facilitarán la infraestructura y la interoperabilidad para que los servicios P2P, lanzados colaborativamente, proporcionen a los usuarios una experiencia de usuario accesible y sencilla.

Si a la vez el nivel de agregación alcanzado en la iniciativa colaborativa es suficientemente grande, se alcanzará el punto de inflexión (*tipping point*) en el uso, que garantizará su éxito en el nuevo entorno digital.

La arquitectura de servicios básicos y servicios de valor añadido en el modelo español, puede establecer un entorno verdaderamente *coopetitivo*:

- **Colaborar:** en la definición, implantación y gestión del servicio básico
- **Competir:** en el desarrollo de servicios de valor añadido y en la experiencia del cliente.

9 Conclusiones

La velocidad en la transformación digital de la sociedad está presionando a los diferentes sectores para adecuarse rápidamente a las necesidades de los usuarios. Los actores tradicionales que no alcanzan esta adecuación tanto en plazo como en calidad, son devorados por la vorágine competitiva de los líderes digitales y los nuevos entrantes. Ejemplo de ello son los mercados de contenidos (música, videos, revistas, literatura...), la publicidad en prensa, las telecomunicaciones, las agencias de viajes y otros muchos.

El mercado financiero no es inmune a esta situación: la demanda de los usuarios, los cambios en la legislación y las nuevas herramientas digitales facilitan la entrada de nuevas compañías y desafían la posición privilegiada de los actores tradicionales.

Ante esta situación es necesario que las entidades financieras planteen iniciativas colaborativas para avanzar en la transformación digital. En un modelo *coopetitivo* es posible reducir el coste de la inversión necesaria, a la vez que se facilita la posibilidad de alcanzar un amplio volumen de uso, puntos clave para competir con éxito con los grandes actores del entorno digital.

La iniciativa de pagos inmediatos minoristas es un elemento indispensable en esta estrategia, y su conceptualización en una arquitectura abierta desarrollada colaborativamente garantiza un escenario esperanzador.

Pero la pregunta que se nos plantea es si esta iniciativa será suficiente. Otros ámbitos del mercado tales como pagos móviles, marca de aceptación, *dwallets*, factura electrónica, identidad digital, etc., requieren aproximaciones similares que lamentablemente aún no se han iniciado.

10 Referencias

- _ Pan-European instant payments in euro: definition, vision and way forward
European Central Bank – ERPB Secretariat, 2014
- _ EPC Report to the ERPB on Instant Payments
European payment Council, 2015
- _ EPC proposal for the design of an optional euro SCT Instant scheme
European payment Council, 2015
- _ Express Transfers in Denmark
Denmarks Nationalbank, Monetary Review, 3rd quarter 2014
- _ Instant Payments Interoperability Guidelines
EACHA Innovation Group, 2015